

# Document de les dades fonamentals per el partícip

## Pla de pensions. GCO Pensions renda variable

### Informació d'interès

“🔒🔒” "El valor dels drets de mobilització, de les prestacions i dels supòsits excepcionals de liquiditat depèn del valor de mercat dels actius del fons de pensions i pot provocar pèrdues rellevants".

### Definició del pla

El pla de pensions defineix el dret de les persones, a favor de les quals es constitueix, a percebre prestacions econòmiques per jubilació, supervivència, incapacitat permanent, dependència i mort, i l'obligació de contribuir-hi.

### Dades

<b>Denominació del pla</b>	GCO Pensions Renda Variable, Pla de Pensions (núm. de registre: N1860)
<b>Denominació del fons</b>	GCO Pensiones Renta Variable, Fondo de Pensiones (núm. de registre: F0674)
<b>Entitat promotora</b>	GCO Gestora de Pensiones, EGFP, S.A.
<b>Entitat gestora</b>	GCO Gestora de Pensiones, EGFP, S.A. (núm. de registre: G0236)
<b>Entitat depositaria</b>	BBVA (núm. de registre: D0025)

### Política d'inversió i perfil de risc

GCO Pensions renda variable pla de pensions s'engloba dins la categoria de renda variable i inverteix com a mínim un 75% del seu patrimoni en actius de renda variable. Busca maximitzar la rendibilitat, diversificant els actius i optimitzant el binomi risc-rendibilitat. Nivell de risc alt.

<-- Potencialment menor rendiment      Potencialment major rendiment-->      La categoria "1" no significa que  
<-- Menor risc      Major risc -->      la inversió estigui lliure de risc.

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---

Aquesta dada és indicativa del risc del fons i està calculada sobre la base de dades històriques que, no obstant això, poden no constituir una indicació fiable del futur perfil de risc del fons. A més, no hi ha garanties que la categoria indicada romangui inalterable i pot variar al llarg del temps.

**¿Per què en aquesta categoria?** Aquest nivell de risc reflecteix l'exposició a valors de renda variable nacional i estrangera, incloent un risc divisa superior al 30%.

GCO disposa d'una política d'inversió responsable publicada al web <https://www.grupocatalanaoccidente.com/inversion-responsable>. Aquesta política s'emmarca dins les polítiques de sostenibilitat i de lluita contra el canvi climàtic, a través de les quals GCO es compromet a afavorir un creixement sostenible i a garantir l'equilibri entre el creixement econòmic, el benestar social i el

medi ambient. A aquest efecte, GCO aplica criteris extrafinancers en les decisions d'inversió amb l'objectiu d'excloure determinats sectors o situacions controvertides i d'afavorir la incorporació d'inversions encaminades al desenvolupament de determinats aspectes socials o mediambientals.

El risc de sostenibilitat de les inversions dependrà, entre d'altres, del tipus d'emissor, del sector d'activitat o de la seva localització geogràfica. D'aquesta manera, les inversions que presentin més risc de sostenibilitat poden provocar una variació del preu dels actius subjacents i, per tant, afectar el valor liquidatiu de la participació en el fons.

---

## Rendibilitat històrica

De l'exercici acumulat	TAE 1 any	TAE 3 anys	TAE 5 anys	TAE 10 anys	TAE 15 anys	TAE 20 anys
-15,81%	26,28%	20,23%	11,90%	10,66%	4,51%	5,21%

Dades a 30.06.2022

---

Els plans de pensions no tenen rendibilitat garantida. La rendibilitat del pla està subjecta al comportament dels mercats financers, per la qual cosa existeix la possibilitat que els drets consolidats puguin arribar a ser inferiors a les aportacions satisfetes.

---

## Comissions i despeses

Comissió anual de gestió (\*): 1,50%.

Comissió anual de dipòsit (\*): 0,055%.

(\*): Base de càlcul: % s/valor compte de posició.

Altres despeses: 0,016%.

---

## Contingències cobertes i supòsits excepcionals de liquiditat

El dret consolidat no és reemborsable fins que es produeixi alguna de les contingències cobertes o en els supòsits excepcionals de liquiditat.

Les contingències susceptibles de cobertura en un pla de pensions poden ser:

### a) Jubilació

**1r** Per determinar la contingència de jubilació cal atènyer-se a allò que preveu el règim de la Seguretat Social corresponent.

Per tant, la contingència de jubilació s'entén produïda quan el partícip accedeixi efectivament a la jubilació en **el règim de la Seguretat Social corresponent**, sigui a l'edat ordinària, anticipada o posteriorment.

Les persones que, de conformitat amb la normativa de la Seguretat Social, es trobin en la situació de jubilació parcial, tenen com a condició preferent en els plans de pensions la de partícip per a la cobertura de les contingències previstes en aquest article susceptibles d'esdevenir-se, i poden fer aportacions per a la jubilació total.

Amb caràcter general, no es pot simultaniejar la condició de partícip i la de beneficiari per una mateixa contingència en un pla de pensions o pel que fa a la pertinença a diversos plans de pensions, i és

incompatible la realització d'aportacions i el cobrament de prestacions per la mateixa contingència simultàniament.

A partir de l'accés a la jubilació, el partícip pot continuar fent aportacions al pla de pensions. No obstant això, una vegada iniciat el cobrament de la prestació de jubilació, les aportacions només es poden destinar a les contingències de mort i dependència.

**2n** Quan **no sigui possible l'accés d'un partícip a la jubilació**, la contingència s'entén produïda a partir que compleixi els 65 anys d'edat, en el moment en què el partícip no exerceixi o hagi cessat en l'activitat laboral o professional, i no estigui cotitzant per la contingència de jubilació en cap règim de la Seguretat Social.

**3r** Es pot anticipar la percepció de la prestació corresponent a partir dels 60 anys d'edat. A aquest efecte, cal que concorrin en el partícip les circumstàncies següents:

**a)** Que hagi cessat en tota activitat determinant de l'alta en la Seguretat Social, sense perjudici que, si escau, continuï assimilat a l'alta en algun règim de la Seguretat Social.

**b)** Que en el moment de sol·licitar la disposició anticipada no reuneixi encara els requisits per a l'obtenció de la prestació de jubilació en el règim de la Seguretat Social.

No escau l'avançament de la prestació corresponent a la jubilació definida en el paràgraf anterior en els supòsits que no sigui possible l'accés a la jubilació.

Igualment es pot percebre la prestació per jubilació en el cas que el partícip, tingui l'edat que tingui, extingeixi la seva relació laboral i passi a situació legal de desocupació a conseqüència de:

- Mort, jubilació o incapacitat de l'empresari, així com extinció de la personalitat jurídica del contractant.
- Acomiadament col·lectiu.
- Extinció del treball per causes objectives.
- Procediment concursal.

**b) Incapacitat permanent** total per a la professió habitual, absoluta per a tot treball i gran invalidesa.

**c) Mort** del partícip o beneficiari, que pot generar dret a prestacions de viduitat, orfandat o a favor d'altres hereus o persones designades.

**d) Dependència severa** o gran dependència del partícip regulada a la Llei 39/2006, de 14 de desembre, de promoció de l'autonomia personal i atenció a les persones en situació de dependència.

Excepcionalment, els drets consolidats en els plans de pensions poden fer-se efectius en la seva totalitat o en part en els supòsits de **malaltia greu o atur de llarga durada**. Per a la disposició, en aquests casos excepcionals, cal atènyer-se en qualsevol cas a allò que preveu la normativa reguladora dels plans i fons de pensions.

**El partícip** també pot disposar anticipadament de l'import **dels drets consolidats corresponents a aportacions realitzades amb almenys deu anys d'antiguitat**. En la normativa reguladora dels plans i fons de pensions s'estableixen les condicions, termes i límits en què poden fer-se efectius els drets consolidats per aquesta disposició anticipada, si bé els drets consolidats derivats d'aportacions efectuades fins al 31 de desembre de 2015, amb els rendiments corresponents a aquestes, estaran disponibles a partir de l'1 de gener de 2025.

## Règim de prestacions

Les prestacions tenen caràcter dinerari i poden ser:

- a)** Prestacions en forma de capital.
- b)** Prestacions en forma de renda.
- c)** Prestacions mixtes.
- d)** Prestacions diferents a les anteriors en forma de pagaments sense periodicitat regular.

El beneficiari del pla de pensions o el seu representant legal ha de sol·licitar la prestació i assenyalar, si escau, la forma escollida per al cobrament d'aquesta i presentar la documentació acreditativa que, si escau, sol·liciti l'entitat gestora, que justifiqui l'esdeveniment de la contingència, el mitjà de cobrament i la identificació del beneficiari.

L'entitat gestora ha de notificar per escrit al beneficiari el reconeixement del dret a la prestació, i indicar-li la forma, modalitat, quantia de la prestació, periodicitat, venciments i formes de revaloració, possibles reversions, grau d'assegurament o garantia, i informar, si escau, del risc a càrrec del beneficiari i d'altres elements definitoris de la prestació, d'acord amb l'opció assenyalada pel beneficiari, dins del termini màxim de quinze dies hàbils des de la presentació de la documentació corresponent per part del beneficiari.

A l'efecte del reconeixement de prestacions, s'utilitza el valor diàriament fixat del compte de posició del pla, i s'aplica el corresponent a la data en què es faci efectiu el pagament de la prestació.

Les condicions d'assegurament per a les prestacions cobrades en forma de renda es fixen d'acord amb les tarifes que tinguin vigents les companyies de GRUP CATALANA OCCIDENT, SA, en la data de meritació de la prestació. Les rendes assegurades poden ser revalorables, de quantia constant o variable de conformitat amb les condicions vigents en la companyia asseguradora anteriorment citada a la data de meritació de la prestació.

Quan s'efectuïn cobraments parcials de drets consolidats per contingències o pels supòsits excepcionals de liquiditat que regulen el text refós de la Llei de regulació dels plans i fons de pensions, aprovat per Reial decret legislatiu 1/2002, de 29 de novembre, i aquest reglament, la sol·licitud del partícip ha d'incloure indicació referent a si els drets consolidats que vol percebre corresponen a aportacions anteriors o posteriors a l'1 de gener de 2007, si n'hi ha.

Dins d'aquests dos trams d'aportacions (abans i després de l'1 de gener de 2007), s'han de rescatar sempre primer els drets consolidats provinents d'aportacions amb més antiguitat.

## **Legislació aplicable, règim fiscal i límits en les aportacions**

El pla es regeix en primer lloc pel text refós de la Llei de regulació dels plans i fons de pensions aprovat pel Reial decret legislatiu 1/2002, de 29 de novembre, el Reial decret 304/2004, de 20 de febrer, que aprova el Reglament de plans i fons de pensions, i per altres normes complementàries que les despleguin o modifiquin.

D'acord amb la legislació vigent, el contracte queda sotmès a la normativa fiscal espanyola i, en concret, als textos normatius següents:

- La Llei 5/2006, de 28 de novembre, de l'impost sobre la renda de les persones físiques.
- Reial decret 439/2007, de 30 de març, pel qual s'aprova el Reglament de l'impost sobre la renda de les persones físiques i es modifica el Reglament de plans i fons de pensions, aprovat pel Reial decret 304/2004, de 20 de febrer.

El total de les aportacions i contribucions empresarials anuals màximes a plans de pensions, pla de previsió assegurat i pla de previsió social empresarial no podrà excedir de 1.500 euros.

Aquest límit s'incrementarà en 8.500 euros, sempre que l'increment provingui de contribucions empresarials, o d'aportacions del treballador al mateix instrument de previsió social per import igual o inferior a la respectiva contribució empresarial.

Si el partícip excedeix el límit anual previst, llevat que l'excés d'aquest límit es retiri abans del dia 30 de juny de l'any següent, és sancionable, segons regula l'article 36 del text refós de la Llei de plans i fons de pensions, amb una multa equivalent al 50 per 100 d'aquest excés, sense perjudici de la retirada immediata del dit excés.

## **Mobilitat dels drets consolidats**

Per mobilitzar els drets consolidats, el partícip ha de presentar la sol·licitud de mobilització a l'entitat de destí i aquesta, en nom seu, ha de sol·licitar a l'entitat d'origen la mobilització dels drets consolidats, així com tota la informació financera i fiscal necessària en un termini màxim de dos dies hàbils.

L'entitat d'origen disposa d'un termini màxim de cinc dies hàbils a comptar des de la recepció per part de l'entitat de destí de la sol·licitud, per ordenar la transferència bancària i remetre-li tota la informació financera i fiscal necessària per al traspàs.

En cas de traspàs entre plans dins de la mateixa entitat, el termini establert és de tres dies hàbils.

A l'efecte de la mobilització de drets consolidats, s'utilitza el valor diàriament fixat del compte de posició del pla, i s'aplica el corresponent a la data en què es faci efectiva la mobilització.

Quan s'efectuïn mobilitzacions parcials dels drets esmentats, la sol·licitud del partícip ha d'incloure indicació referent a si els drets consolidats que vol mobilitzar corresponen a aportacions anteriors o posteriors a l'1 de gener de 2007, si n'hi ha.

Quan aquestes existeixin, i el partícip no hagi fet la indicació assenyalada en el paràgraf anterior, els drets consolidats que s'han de mobilitzar s'han de calcular de manera proporcional segons corresponguin a aportacions anteriors i posteriors a la data esmentada.

Dins d'aquests dos trams d'aportacions (abans i després de l'1 de gener de 2007) s'han de mobilitzar sempre primer els drets consolidats provinents d'aportacions amb més antiguitat.

### **Informació adicional**

Aquest document està a disposició dels partícips i beneficiaris a la web de l'entitat comercialitzadora.